

REPORT ARCHIVE COPY

**АО «ASIACREDIT BANK
(АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»**

**Сокращенная промежуточная
финансовая информация**
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2013 г. (не аудировано)

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|---|----------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) | 1 |
| ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ | 2 |
| СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г.: | |
| Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе (не аудировано) | 3 |
| Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении (не аудировано) | 4 |
| Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств (не аудировано) | 5-6 |
| Сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала (не аудировано) | 7-8 |
| Выборочные примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (не аудировано) | 9-33 |

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

Руководство несет ответственность за подготовку сокращенной промежуточной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2013 г., а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке сокращенной промежуточной финансовой информации руководство несет ответственность за:


- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие сокращенной финансовой промежуточной информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.


Настоящая сокращенная промежуточная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г., была утверждена руководством Банка 2 сентября 2013 г.

От имени руководства Банка:


Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

2 сентября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан




Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

2 сентября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2013 г. и соответствующих сокращенных промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений. Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в проведении опросов, главным образом сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Как указано в Примечании 2 к сокращенной промежуточной финансовой информации, 26 июля 2013 года Национальный Банк Республика Казахстан приостановил действие лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, в части приема депозитов и открытия банковских счетов физических лиц, сроком на 3 месяца. Планы руководства в отношении данных вопросов также раскрыты в Примечании 2 к сокращенной промежуточной финансовой информации. Сокращенная промежуточная финансовая информация не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данного обстоятельства.

Deloitte, LLP

2 сентября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

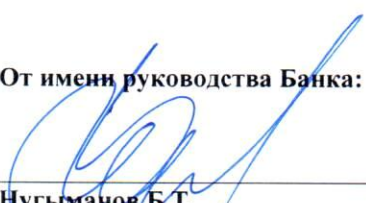
Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)


| | Приме- чание | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге (не аудировано) |
|---|-----------------|---|---|
| Процентные доходы | 4, 22 | 3,492,084 | 1,616,023 |
| Процентные расходы | 4, 22 | (1,418,327) | (441,425) |
| Чистый процентный доход | | 2,073,757 | 1,174,598 |
| Комиссионные доходы | 5 | 313,345 | 166,152 |
| Комиссионные расходы | 6 | (220,314) | (85,228) |
| Чистый комиссионный доход | | 93,031 | 80,924 |
| Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами | | (2,604) | 2,148 |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | | 61,751 | 29,605 |
| Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | 410,833 | 227,878 |
| Прочие операционные доходы | | 2,850 | 389 |
| Операционные доходы | | 2,639,618 | 1,515,542 |
| Убытки от обесценения | | (632,916) | (9,770) |
| Расходы на персонал | | (789,740) | (410,930) |
| Прочие общие административные расходы | 7 | (462,257) | (312,424) |
| Прибыль до налогообложения | | 754,705 | 782,418 |
| Расход по подоходному налогу | 8 | (37,735) | (86,692) |
| Прибыль за период | | 716,970 | 695,726 |
| Прочий совокупный убыток, за вычетом подоходного налога Статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | | |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи: | | | |
| - чистое изменение справедливой стоимости (за вычетом налога – ноль тенге) | | (17,482) | 221,067 |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка при выбытии (за вычетом налога – ноль тенге) | | (410,833) | (227,878) |
| Прочий совокупный убыток, за вычетом подоходного налога | | (428,315) | (6,811) |
| Итого совокупного дохода за год | | 288,655 | 688,915 |

От имени руководства Банка:


Нургыманов Б.Т.
Председатель Правления

2 сентября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан




Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

2 сентября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-33 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

| | Примечание | 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|--|------------|--|-------------------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9 | 7,295,819 | 3,627,965 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях | 10 | 2,623,269 | 971,818 |
| Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО | 11 | 1,451,481 | 190,698 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 12 | 15,097,375 | 9,785,561 |
| Производные финансовые инструменты | | 213,018 | 217,459 |
| Кредиты, выданные клиентам | 13, 22 | 50,229,253 | 36,267,785 |
| Текущий налоговый актив | | 34,191 | 40,379 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 1,269,192 | 1,220,571 |
| Прочие активы | 14 | 4,910,758 | 2,542,607 |
| Итого активов | | 83,124,356 | 54,864,843 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений | | 530,126 | 603,218 |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | | 250,000 | 4,738,403 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 15, 22 | 57,646,094 | 35,692,606 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 16 | 9,764,144 | 1,017,624 |
| Отложенное налоговое обязательство | | 341,658 | 310,111 |
| Прочие обязательства | 17 | 573,086 | 147,860 |
| Резервы по условным обязательствам | | 105,091 | 105,091 |
| Итого обязательств | | 69,210,199 | 42,614,913 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 18 | 10,554,064 | 8,904,064 |
| Эмиссионный доход | | 2,333 | 2,333 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (632,134) | (203,819) |
| Резерв переоценки зданий и земельного участка | | 650,427 | 650,427 |
| Резервы по общим банковским рискам | | 270,010 | 270,010 |
| Специальный резерв | | 1,645,488 | 1,645,488 |
| Нераспределенная прибыль | | 1,423,969 | 981,427 |
| Итого капитала | | 13,914,157 | 12,249,930 |
| Итого обязательств и капитала | | 83,124,356 | 54,864,843 |

От имени руководства Банка:

Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

2 сентября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан



Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

2 сентября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-33 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)


| Примечание | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге (не аудировано) |
|--|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы полученные | 3,298,582 | 1,457,411 |
| Процентные расходы уплаченные | (1,107,529) | (379,547) |
| Комиссионные доходы полученные | 311,454 | 165,587 |
| Комиссионные расходы уплаченные | (206,822) | (55,229) |
| Чистые поступления по операциям с активами, имеющиеся в наличии для продажи | 410,833 | 227,878 |
| Чистые (выбытия)/поступления от операций с производными финансовыми инструментами | (2,604) | 2,148 |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой | 22,396 | 21,785 |
| Прочие полученные доходы | 2,850 | 389 |
| Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные | (1,140,508) | (716,384) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан | (566,375) | (399,912) |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях | (1,080,283) | 391,778 |
| Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО | (1,260,018) | (685,055) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | (5,656,049) | (4,195,574) |
| Кредиты, выданные клиентам | (15,373,027) | (7,791,082) |
| Прочие активы | (1,445,985) | (4,709) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений | (76,212) | 95,000 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 21,769,096 | 13,525,329 |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | (4,487,006) | (234,001) |
| Производные финансовые инструменты | - | 2,640 |
| Прочие обязательства | 398,778 | 57,375 |
| Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | (6,188,429) | 1,485,827 |
| Подоходный налог уплаченный | - | (1,583) |
| (Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности | (6,188,429) | 1,484,244 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (112,157) | (48,341) |
| Выручка от реализации основных средств | - | 995 |
| Использование денежных средств в инвестиционной деятельности | (112,157) | (47,346) |

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)


| | Примечание | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге (не аудировано) |
|--|------------|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг | | 8,587,031 | - |
| Поступление от выпуска простых акций | 18 | 1,650,000 | - |
| Выплаченные дивиденды | 18 | (309,089) | - |
| Поступление денежных средств от финансовой деятельности | | 9,927,942 | - |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | | 3,627,356 | 1,436,898 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | | 40,498 | 16,250 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 9 | 3,627,965 | 1,832,373 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 9 | 7,295,819 | 3,285,521 |

От имени руководства Банка:


Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

2 сентября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан




Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

2 сентября 2013 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-33 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

| тыс. тенге | Акционерный капитал | Эмиссионный доход | Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи | Резерв по переоценки зданий и земельных участков | Резерв по общим банковским рискам | Специальный резерв | Нераспределенная прибыль | Итого |
|---|---------------------|-------------------|---|--|-----------------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|
| Остаток на 1 января 2013 г. | 8,904,064 | 2,333 | (203,819) | 650,427 | 270,010 | 1,645,488 | 981,427 | 12,249,930 |
| Прибыль за период | - | - | - | - | - | - | 716,970 | 716,970 |
| Прочий совокупный убыток | - | - | (428,315) | - | - | - | - | (428,315) |
| Итого совокупный (убыток)/доход за период | - | - | (428,315) | - | - | - | 716,970 | 288,655 |
| Выпуск простых акций | 1,650,000 | - | - | - | - | - | - | 1,650,000 |
| Дивиденды | - | - | - | - | - | - | (309,639) | (309,639) |
| Высвобождение не выплаченных дивидендов | - | - | - | - | - | - | 35,211 | 35,211 |
| Остаток на 30 июня 2013 г. (не аудировано) | 10,554,064 | 2,333 | (632,134) | 650,427 | 270,010 | 1,645,488 | 1,423,969 | 13,914,157 |

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

| тыс. тенге | Акционерный капитал | Эмиссионный доход | Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи | Резерв по переоценке зданий и земельных участков | Резерв по общим банковским рискам | Специальный резерв | Неразмещенная прибыль | Итого |
|---|---------------------|-------------------|---|--|-----------------------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|
| Остаток на 1 января 2012 г. | 8,904,064 | 2,333 | 243,049 | 655,713 | 270,010 | 531,817 | 1,083,002 | 11,689,988 |
| Прибыль за период | - | - | - | - | - | - | 695,726 | 695,726 |
| Прочий совокупный убыток | - | - | (6,811) | - | - | - | - | (6,811) |
| Итого совокупный (убыток)/доход за период | - | - | (6,811) | - | - | - | 695,726 | 688,915 |
| Перевод в специальный резерв | - | - | - | - | - | 481,398 | (481,398) | - |
| Остаток на 30 июня 2012 г. (не аудировано) | 8,904,064 | 2,333 | 236,238 | 655,713 | 270,010 | 1,013,215 | 1,297,330 | 12,378,903 |

От имени руководства Банка:


Нургалиев Б. Т.
 Председатель Правления

2 сентября 2013 г.
 г. Алматы, Казахстан




Мусағалиева Н.М.
 Главный бухгалтер

2 сентября 2013 г.
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-33 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Основная деятельность

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее «Банк») было учреждено в Казахстане как открытое акционерное общество «Совместный банк «Лариба Банк», и получил генеральную банковскую лицензию 20 октября 1994 г. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество 2 июля 2004 г. и получил банковскую лицензию №75. 7 декабря 2007 г. и 28 мая 2009 г. срок действия лицензии Банка был продлен. 27 апреля 2009 г. Банк изменил свое название на АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)».

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций) и Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Республике Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Гоголя, 95/70.

По состоянию на 30 июня 2013 г. Банк имел четыре филиала: в городах Алматы, Астана, Атырау и Актау (31 декабря 2012 г.: четыре) и три структурных подразделения филиала в г. Алматы (31 декабря 2012 г.: два).

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г., количество сотрудников Банка составляло 366 и 270 человек, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2013 г. акционерами Банка являются Султан Нурбол Сарыбайулы - 81.58%, Досмухамбетов Чингиз Темерканович - 5.94%, Танубергенова Жумакуль Сарбасовна - 9.18%. Остальные акционеры владеют менее 5% уставного капитала Банка.

(б) Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большей степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Так как Республика Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика особенно чувствительна к колебаниям мировых цен на нефть и газ.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Настоящая сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2012 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, принципы учетной политики и подробные сведения о счетах, которые не претерпели существенных изменений в отношении количества и состава). Кроме того, Банк раскрыл информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой финансовой отчетности Банка за 2012 г., подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации, представлены в достаточном объеме, обеспечивая таким образом достоверность информации при условии изучения данной финансовой информации совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за 2012 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую информацию были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях капитала и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

| | 30 июня 2013 г. | 31 декабря 2012 г. |
|---------------------------------------|--------------------|-----------------------|
| Обменный курс на конец периода | | |
| 1 фунт стерлингов | 231.28 | 243.72 |
| 1 доллар США | 151.65 | 150.74 |
| 1 евро | 197.90 | 199.22 |

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 г. № 161 принято решение о приостановлении сроком на 3 месяца действия лицензии АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, в части приема депозитов и открытия банковских счетов физических лиц. Банк подготовил план действий для устранения нарушений и предоставил его Национальному Банку Республики Казахстан. Руководство Банка не ожидает, что приостановление лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, в части приема депозитов и открытия банковских счетов физических лиц существенно повлияет на операционную деятельность Банка.

3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых основных средств и финансовых инструментов.

В настоящей сокращенной финансовой информации были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, изложенных ниже.

Налогообложение

Подходный налог за промежуточный период начисляется на основе предполагаемой средневзвешенной годовой эффективной ставки налога на прибыль.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). Применение МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» привело к более подробному раскрытию информации в сокращенной промежуточной финансовой информации.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Банк применил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода». Поправки требуют группировать статьи прочего совокупного дохода по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыли и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли и убытки при выполнении определенных условий. Налог на прибыль по статьям прочего совокупного дохода необходимо распределять на аналогичной основе. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

4 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге (не аудировано) |
|--|---|---|
| Процентные доходы включают: | | |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | |
| - процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению | 2,845,783 | 1,443,607 |
| - процентные доходы по активам, которые были обесценены | 318,800 | 48,548 |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости | 327,501 | 123,868 |
| Итого процентные доходы | 3,492,084 | 1,616,023 |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | |
| Проценты по кредитам, выданным клиентам | 3,120,201 | 1,472,561 |
| Проценты по средствам в банках и прочих финансовых учреждений | 24,073 | 14,476 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» | 20,309 | 5,118 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 3,164,583 | 1,492,155 |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают: | | |
| Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 327,501 | 123,868 |
| Итого процентные доходы | 3,492,084 | 1,616,023 |
| Процентные расходы включают: | | |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | 1,418,327 | 441,425 |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | |
| Проценты по депозитам клиентов | 1,189,024 | 424,651 |
| Проценты по депозитам банков и прочих финансовых учреждений | 17,917 | 16,476 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | 11,658 | 298 |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | 199,728 | - |
| Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | 1,418,327 | 441,425 |
| Чистый процентный доход | 2,073,757 | 1,174,598 |

АО «ASIA CREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге (не аудировано) |
|--|---|---|
| Снятие наличных денежных средств | 104,677 | 44,581 |
| Выдача гарантий, документарные расчеты | 88,573 | 33,870 |
| Переводные операции | 54,532 | 37,846 |
| Операции с иностранной валютой | 29,211 | 27,099 |
| Расчетные операции | 10,603 | 5,499 |
| Агентские услуги | 6,392 | 5,530 |
| Аренда сейфов | 2,915 | 2,113 |
| Прочее | 16,442 | 9,614 |
| | 313,345 | 166,152 |

6 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге (не аудировано) |
|--------------------|---|---|
| Агентские услуги | 179,093 | 69,215 |
| Карточные операции | 24,667 | 8,126 |
| Прочее | 16,554 | 7,887 |
| | 220,314 | 85,228 |

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

7 ПРОЧИЕ ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге (не аудировано) |
|--------------------------------------|---|---|
| Расходы по операционной аренде | 81,897 | 34,797 |
| Реклама и маркетинг | 69,202 | 38,327 |
| Износ и амортизация | 63,536 | 43,903 |
| Профессиональные услуги | 43,808 | 60,504 |
| Охрана | 39,740 | 30,773 |
| Налоги помимо подоходного налога | 30,389 | 13,352 |
| Услуги связи и информационные услуги | 26,079 | 21,779 |
| Фонд гарантирования депозитов | 17,205 | 1,875 |
| Коммунальные услуги | 17,045 | 6,565 |
| Командировочные расходы | 13,069 | 9,897 |
| Транспортные услуги | 11,788 | 6,009 |
| Ремонт и техническое обслуживание | 5,740 | 8,527 |
| Членские взносы | 5,258 | 5,180 |
| Корпоративные мероприятия | 4,138 | - |
| Инкассаторские услуги | 3,987 | 2,430 |
| Канцелярские принадлежности | 2,881 | 7,163 |
| Почтовые услуги | 2,655 | 1,439 |
| Страхование | 88 | 137 |
| Прочие | 23,752 | 19,767 |
| | 462,257 | 312,424 |

8 РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расход по подоходному налогу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. начисляется на основе оценочной средневзвешенной годовой эффективной ставки налога на прибыль в размере 5% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 11%).

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

9 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге | 30 июня 2012 г. тыс. тенге (не аудировано) |
|--|---|-------------------------------------|---|
| Денежные средства в кассе | 867,828 | 454,697 | 384,112 |
| Счета типа «Ностро» в НБРК | 1,622,472 | 1,483,233 | 771,968 |
| Счета типа «Ностро» в других банках | | | |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+» | 4,748,153 | 1,648,817 | 2,099,018 |
| - с кредитным рейтингом «ВВВ» | 707 | 10 | - |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+» | 27,089 | 19,795 | 16,362 |
| - с кредитным рейтингом «В+» | 5,854 | 1,188 | 1,417 |
| - с кредитным рейтингом ниже «В+» | 23,716 | 20,225 | 12,644 |
| Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках | 4,805,519 | 1,690,035 | 2,129,441 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 7,295,819 | 3,627,965 | 3,285,521 |

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

10 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

| | 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|---|---|-------------------------------------|
| Обязательный резерв в НБРК | 1,393,956 | 827,581 |
| Срочные депозиты в прочих банках | | |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+» | 30,330 | 30,148 |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ» до «В» | 130,567 | 108,755 |
| - с кредитным рейтингом ниже «В» | 1,053,822 | - |
| Дебиторская задолженность банков по переводам Вестерн Юнион | 3,463 | - |
| Дебиторская задолженность банков по карточным операциям | 11,131 | 5,334 |
| Итого срочных депозитов в прочих банках | 1,229,313 | 144,237 |
| Итого счетов и депозитов в банках и прочих финансовых учреждениях | 2,623,269 | 971,818 |

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Банк не имел средств в коммерческих банках, на долю которых приходилось более 10% капитала.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

11 ССУДЫ, ВЫДАННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ОБРАТНОЕ РЕПО

Справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость ссуд, выданных по соглашениям обратное РЕПО по состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. представлены следующим образом:

| | 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | |
|---|--|-------------------------------------|
| | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость залога |
| Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан | 745,306 | 773,655 |
| Акции АО "КазТрансОйл" | 315,568 | 442,024 |
| Акции АО "Казактелеком" | 209,347 | 297,822 |
| Акции АО "Кселл" | 138,195 | 202,551 |
| Акции АО "Разведка Добыча "КазМунайГаз" | 43,065 | 60,451 |
| Итого | 1,451,481 | 1,776,503 |

| | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге | |
|---|----------------------------------|-------------------------------------|
| | Балансовая стоимость ссуды | Справедливая стоимость залога |
| Акции АО "Народный Банк Казахстана" | 92,377 | 133,866 |
| Акции АО "Казактелеком" | 68,260 | 96,030 |
| Акции АО "Разведка Добыча "КазМунайГаз" | 30,061 | 43,171 |
| Итого | 190,698 | 273,067 |

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

12 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|---|--|-------------------------------------|
| Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью: | | |
| - Государственные облигации: | | |
| Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан | 8,620,746 | 7,869,772 |
| Итого государственных облигаций: | 8,620,746 | 7,869,772 |
| - Корпоративные облигации: | | |
| с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 6,143,100 | 871,713 |
| с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | - | 914,240 |
| Итого корпоративных облигаций | 6,143,100 | 1,785,953 |
| Инвестиции в долевыe инструменты | | |
| - Корпоративные акции | 333,529 | 129,836 |
| Итого | 15,097,375 | 9,785,561 |

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

13 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

| | 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|--|--|-------------------------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | 31,869,942 | 25,277,711 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 8,079,934 | 3,983,484 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 39,949,876 | 29,261,195 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Ипотечные кредиты | 5,132,840 | 2,621,446 |
| Потребительские кредиты | 4,409,614 | 2,052,166 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 143,091 | 128,080 |
| Прочие | 1,830,735 | 2,809,336 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 11,516,280 | 7,611,028 |
| Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 51,466,156 | 36,872,223 |
| Резерв под обесценение | (1,236,903) | (604,438) |
| Кредиты, выданные клиентам | 50,229,253 | 36,267,785 |

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 гг.:

| | 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | 2012 г. тыс. тенге (не аудировано) |
|---|--|--|
| 1 января | 604,438 | 245,703 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 632,916 | 9,770 |
| Списание активов | (450) | - |
| Курсовая разница | (1) | 3 |
| 30 июня | <u>1,236,903</u> | <u>255,476</u> |

Анализ обеспечения

Следующая таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г.:

| | 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|---|--|-------------------------------------|
| Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости | 21,377,801 | 21,942,532 |
| Кредиты, обеспеченные гарантиями | 11,181,405 | 7,289,725 |
| Кредиты, обеспеченные транспортными средствами | 2,281,418 | 2,196,977 |
| Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств | 1,506,645 | 29,362 |
| Кредиты, обеспеченные залогом акций других компаний | 750,789 | 1,176,036 |
| Кредиты, обеспеченные прочими залогами | 12,122,577 | 2,592,305 |
| Необеспеченные кредиты | 2,245,521 | 1,645,286 |
| | 51,466,156 | 36,872,223 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1,236,903) | (604,438) |
| Итого кредиты, выданные клиентам | <u>50,229,253</u> | <u>36,267,785</u> |

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

| | 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|---|---|-------------------------------------|
| Анализ по секторам: | | |
| Торговля | 15,692,026 | 9,006,755 |
| Физические лица | 11,516,280 | 7,611,028 |
| Услуги | 8,966,772 | 6,621,583 |
| Строительство | 4,697,594 | 4,297,922 |
| Сельское хозяйство | 3,835,577 | 4,165,235 |
| Промышленное производство | 3,313,932 | 2,026,854 |
| Недвижимость | 1,772,556 | 926,827 |
| Транспорт | 856,322 | 879,641 |
| Почтовая и курьерская деятельность | 318,183 | - |
| Образование | 172,019 | 201,052 |
| Нефтегазовый сектор | 75,472 | 445,009 |
| Здравоохранение и социальные услуги | 8,148 | 589,246 |
| Прочие | 241,275 | 101,071 |
| | <u>51,466,156</u> | <u>36,872,223</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(1,236,903)</u> | <u>(604,438)</u> |
| Итого кредиты, выданные клиентам | <u>50,229,253</u> | <u>36,267,785</u> |

14 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|---|---|-------------------------------------|
| Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39: | | |
| Дебиторская задолженность | 1,372,520 | 97,463 |
| Начисленные комиссионные доходы | 6,255 | 4,364 |
| Прочие | 10,061 | 17,336 |
| Резерв под обесценение | <u>(97,685)</u> | <u>(97,463)</u> |
| Итого прочих финансовых активов | <u>1,291,151</u> | <u>21,700</u> |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Авансы, уплаченные по зданию | 2,250,000 | 2,250,000 |
| Изъятые обеспечения | 1,014,686 | 94,322 |
| Авансы, уплаченные по капитальным расходам | 189,396 | 88,422 |
| Предоплаты по налогам, помимо подоходного налога | 128,583 | 66,605 |
| Сырье и материалы | 27,642 | 10,149 |
| Авансы, полученные персоналом | 1,044 | 523 |
| Прочие предоплаты | <u>8,256</u> | <u>10,886</u> |
| Итого прочих нефинансовых активов | <u>3,619,607</u> | <u>2,520,907</u> |
| Итого прочих активов | <u>4,910,758</u> | <u>2,542,607</u> |

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 гг., представлены следующим образом:

| | 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | 2012 г. тыс. тенге (не аудировано) |
|------------------|--|--|
| 1 января | 97,463 | 46,557 |
| Курсовая разница | 222 | 189 |
| 30 июня | 97,685 | 46,746 |

15 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

| | 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|---|---|-------------------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Корпоративные клиенты | 12,991,937 | 9,737,245 |
| - Физические лица | 839,469 | 586,852 |
| Срочные депозиты | | |
| - Корпоративные клиенты | 35,132,201 | 22,917,082 |
| - Физические лица | 8,682,487 | 2,451,427 |
| | 57,646,094 | 35,692,606 |

По состоянию на 30 июня 2013 г. Банк обслуживал остатки по счетам депозитов клиентов в размере 1,819,075 тысяч тенге (31 декабря 2012 г.: 419,548 тысяч тенге), служащих обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданных Банком.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. текущие счета и депозиты клиентов Банка включают шестерых и семерых клиентов, соответственно, счета и депозиты которых составляют более 10 % капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2013 г. составляет 22,107,552 тысяч тенге (31 декабря 2012 г.: 17,972,149 тысяч тенге). Руководство Банка не ожидает закрытия данных клиентских счетов и депозитов.

Руководство считает, что в случае снятия средств, Банк получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| | Валюта | Дата выпуска | Дата погашения | Процентная ставка, % | 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|--|--------|--------------|----------------|----------------------|--|----------------------------------|
| Облигации, выпущенные в Казахстане | KZT | 16/07/2012 | 16/07/2019 | 8.0 | 9,413,599 | 980,961 |
| Начисленное вознаграждение | | | | | 350,545 | 36,663 |
| | | | | | 9,764,144 | 1,017,624 |

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|--|--|----------------------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Обязательства по переводным операциям | 87,888 | - |
| Кредиторская задолженность по полученным услугам | 40,873 | 12,907 |
| Кредиторская задолженность по комиссиям | 38,044 | 27,677 |
| Прочие финансовые обязательства | 11,306 | 2,833 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 178,111 | 43,417 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Предоплаты по комиссиям | 258,285 | 11,419 |
| Задолженность по налогам, кроме подоходного налога | 95,282 | 18,327 |
| Авансы полученные | 27,978 | 6,090 |
| Расчеты с сотрудниками | 12,880 | 33,395 |
| Дивиденды | 550 | 35,212 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 394,975 | 104,443 |
| | 573,086 | 147,860 |

18 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 2013 г. зарегистрированный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций (31 декабря 2012 г.: 19,000,000 простых акций) и выпущенный акционерный капитал состоит из 10,554,064 простых акций (31 декабря 2012 г.: 8,904,064 простых акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 тенге. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. было размещено 1,650,000 простых акций (в 2012 г.: ноль). Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на 30 июня 2013 г. общий объем средств, доступных к распределению, составил 1,423,969 тысяч тенге (31 декабря 2012 г.: 981,427 тысяч тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. были объявлены дивиденды на сумму 309,639 тысяч тенге. В течение 2012 г. дивиденды не объявлялись.

(в) Специальный резерв

Специальный резерв, отражает разницу между резервом под обесценение, начисленным в соответствии с МСФО, и резервом под обесценение, предоставленным регулятору в соответствии с нормативными требованиями. Разница возникла, в основном, из-за фундаментальных методологических отклонений, включая влияния будущих дисконтированных денежных потоков и некоторых форм залога на уровень резервов по займам клиентам. Данный резерв создается за счет ассигнований из нераспределенной прибыли в соответствии с нормативными требованиями Республики Казахстан.

(г) Резерв на общие банковские риски

Резерв на общие банковские риски создается в соответствии с требованиями нормативных положений Республики Казахстан об общих рисках, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или непредвиденные обстоятельства.

19 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают рыночные риски (в том числе валютный риск, риск изменения процентных ставок и прочие ценовые риски), кредитный риск и риск ликвидности.

С конца прошлого года изменений в подразделении управления рисками или политике управления рисками не произошло.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

По состоянию на 30 июня 2013 г. (не аудировано):

| | Текущие необесце- ненные активы | Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные | | | | | Итого |
|--|--|---|-------------|----------------------|--------------|---|------------|
| | | До 3 месяцев | 3-6 месяцев | 6 месяцев – 1 год | Более 1 года | Обесце- ненные финансо- вые активы | |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях | 2,623,269 | - | - | - | - | - | 2,623,269 |
| Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО | 1,451,481 | - | - | - | - | - | 1,451,481 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 15,097,375 | - | - | - | - | - | 15,097,375 |
| Производные финансовые инструменты | 42,674 | 5,816 | - | - | 93,737 | 70,791 | 213,018 |
| Кредиты, выданные клиентам | 38,611,155 | 1,537,513 | 490,438 | 469,414 | 374,747 | 9,982,889 | 51,466,156 |
| Прочие финансовые активы | 1,286,941 | 4,210 | - | - | - | - | 1,291,151 |

По состоянию на 31 декабря 2012 г.:

| | Текущие необесце- ненные активы | Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные | | | | | Итого |
|--|--|---|-------------|----------------------|--------------|---|------------|
| | | До 3 месяцев | 3-6 месяцев | 6 месяцев – 1 год | Более 1 года | Обесце- ненные финансо- вые активы | |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях | 971,818 | - | - | - | - | - | 971,818 |
| Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО | 190,698 | - | - | - | - | - | 190,698 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9,785,561 | - | - | - | - | - | 9,785,561 |
| Производные финансовые инструменты | 59,791 | 199 | - | 93,547 | 14,144 | 49,778 | 217,459 |
| Кредиты, выданные клиентам | 30,445,503 | 665,802 | 53,226 | 984,713 | 201,917 | 4,521,062 | 36,872,223 |
| Прочие финансовые активы | 18,987 | 2,713 | - | - | - | - | 21,700 |

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 30 июня 2013 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, % (не аудировано) | | | 31 декабря 2012 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | | |
|---|---|----------------|------------------|---|----------------|------------------|
| | Тенге | Доллары США | Прочие валюты | Тенге | Доллары США | Прочие валюты |
| Процентные активы | | | | | | |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях | 8.0 | - | - | - | - | - |
| Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО | 4.1 | - | - | 8.2 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4.9 | 5.5 | - | 5.7 | 3.9 | - |
| Кредиты, выданные клиентам | 13.0 | 10.0 | 14.0 | 14.9 | 11.3 | - |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений | 7.3 | - | - | 7.1 | - | - |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 0.1 | - | - | 4.2 | - | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов: | | | | | | |
| Текущие счета | 1.6 | - | - | 1.9 | - | - |
| Срочные депозиты | 6.3 | 4.1 | 4.8 | 6.8 | 3.7 | 6.0 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 8.0 | - | - | 8.0 | - | - |

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2013 г. (не аудировано):

| тыс. тенге | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|--|--|----------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 7,295,819 | - | - | - | - | - | 7,295,819 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях | 18,416 | - | 1,050,000 | - | 160,897 | 1,393,956 | 2,623,269 |
| Ссуды, полученные по соглашениям обратного РЕПО | 1,451,481 | - | - | - | - | - | 1,451,481 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2,966,082 | 5,404,375 | 101,279 | 1,486,981 | 4,805,129 | 333,529 | 15,097,375 |
| Производные финансовые инструменты | 14,147 | - | 1,472 | 6,547 | 190,852 | - | 213,018 |
| Кредиты, выданные клиентам | 3,932,724 | 5,294,889 | 9,811,345 | 19,269,040 | 11,921,255 | - | 50,229,253 |
| Прочие финансовые активы | 16,315 | - | 386,015 | 888,821 | - | - | 1,291,151 |
| Итого финансовых активов | 15,694,984 | 10,699,264 | 11,350,111 | 21,651,389 | 17,078,133 | 1,727,485 | 78,201,366 |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений | 35,570 | 9,994 | 60,862 | 329,190 | 94,510 | - | 530,126 |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 250,000 | - | - | - | - | - | 250,000 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 16,102,615 | 10,139,657 | 30,007,200 | 1,396,616 | 6 | - | 57,646,094 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 350,545 | - | - | - | 9,413,599 | - | 9,764,144 |
| Прочие финансовые обязательства | 170,946 | 6,908 | 257 | - | - | - | 178,111 |
| Итого финансовых обязательств | 16,909,676 | 10,156,559 | 30,068,319 | 1,725,806 | 9,508,115 | - | 68,368,475 |
| Чистая позиция | (1,214,692) | 542,705 | (18,718,208) | 19,925,583 | 7,570,018 | 1,727,485 | 9,832,891 |

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

| тыс. тенге | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Итого |
|---|--------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3,627,965 | - | - | - | - | - | 3,627,965 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях | 5,334 | - | - | - | 138,903 | 827,581 | 971,818 |
| Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО | 190,698 | - | - | - | - | - | 190,698 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 109,719 | 84,493 | 2,323,091 | 7,138,422 | 129,836 | 9,785,561 |
| Производные финансовые инструменты | - | 17 | 14,335 | 8,619 | 194,488 | - | 217,459 |
| Кредиты, выданные клиентам | 2,332,965 | 1,732,874 | 11,375,579 | 15,578,862 | 5,247,505 | - | 36,267,785 |
| Прочие финансовые активы | 21,700 | - | - | - | - | - | 21,700 |
| Итого финансовых активов | 6,178,662 | 1,842,610 | 11,474,407 | 17,910,572 | 12,719,318 | 957,417 | 51,082,986 |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений | 5,532 | 405,000 | 25,318 | 133,646 | 33,722 | - | 603,218 |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 4,738,403 | - | - | - | - | - | 4,738,403 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 12,187,986 | 6,077,854 | 15,102,773 | 2,323,986 | 7 | - | 35,692,606 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 36,663 | - | - | - | 980,961 | - | 1,017,624 |
| Прочие финансовые обязательства | 37,185 | 4,060 | 54 | 2,118 | - | - | 43,417 |
| Итого финансовых обязательств | 17,005,769 | 6,486,914 | 15,128,145 | 2,459,750 | 1,014,690 | - | 42,095,268 |
| Чистая позиция | (10,827,107) | (4,644,304) | (3,653,738) | 15,450,822 | 11,704,628 | 957,417 | 8,987,718 |

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

На основании своего опыта Банк считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Руководство уверено, что Банк в состоянии привлечь необходимые средства для того, чтобы заменить привлеченные обязательства со сроком погашения до двенадцати месяцев.

20 ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

| | 30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|--|--|-------------------------------------|
| Сумма согласно договору | | |
| Гарантии | 6,575,079 | 2,493,578 |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 8,697,762 | 4,330,528 |
| Резерв под обесценение | (105,091) | (105,091) |
| | <u>15,167,750</u> | <u>6,719,015</u> |

Многие из указанных договорных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

21 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

Банк не осуществляет в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(в) Налогообложение

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

22 СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Отношение контроля

По состоянию на 30 июня 2013 г. в состав акционеров Банка входят 6 физических лиц (31 декабря 2012 г.: 10 физических лиц). Стороной, обладающей конечным контролем является Султан Нурбол Сарыбайулы.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)**

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с Советом директоров и Правлением составили:

| | 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | Средняя ставка вознаграж- дения, % (не аудировано) | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге | Средняя ставка вознаграж- дения, % |
|-------------------------------------|---|--|-------------------------------------|---|
| Отчет о финансовом положении | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 35,000 | 12% | - | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 15,133 | 6.8% | 4,559 | - |

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 гг. может быть представлен следующим образом:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге (не аудировано) |
|---|---|---|
| Краткосрочные вознаграждения работникам | 185,822 | 62,344 |

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с членами Совета директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. 2012 гг., могут быть представлены следующим образом:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге (не аудировано) |
|---------------------------|---|---|
| Прибыль или убыток | | |
| Процентные доходы | 385 | 1,201 |
| Процентные расходы | 53 | - |

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких членов семей ключевого руководящего персонала и акционеров.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с прочими связанными сторонами составили:

| | 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | Средняя ставка вознаграж- дения, % (не аудировано) | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге | Средняя ставка вознаграж- дения, % |
|---|---|---|-------------------------------------|--|
| Отчет о финансовом положении | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 447,789 | 12.4% | 94,018 | 15.8% |
| Гарантии | 262,500 | - | 271,139 | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 528,563 | 10.2% | 1,117,207 | 7.1% |

Кредиты и гарантии предоставлены в тенге и подлежат погашению до 2033 г.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. и 2012 гг., могут быть представлены следующим образом:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге (не аудировано) |
|---------------------------|---|---|
| Прибыль или убыток | | |
| Процентные доходы | 7,496 | 9,021 |
| Процентные расходы | 30,814 | 13,431 |

23 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов, за исключением следующего:

| тыс. тенге | 30 июня 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге | |
|---|--|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедли- вая стоимость | Балансовая стоимость | Справедли- вая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО | 1,451,481 | 1,776,503 | 190,698 | 273,067 |
| Кредиты, выданные клиентам | 50,229,253 | 50,849,486 | 36,267,785 | 36,688,314 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 250,000 | 273,568 | 4,738,403 | 5,123,724 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 57,646,094 | 56,526,691 | 35,692,606 | 35,981,128 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9,764,144 | 9,634,640 | 1,017,624 | 1,005,883 |

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

В следующей таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных по состоянию на 30 июня 2013 г:

| тыс. тенге | Уровень 1 (не аудировано) | Уровень 3 (не аудировано) | Итого (не аудировано) |
|---|------------------------------|------------------------------|--------------------------|
| Производные финансовые инструменты Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 213,018 | 213,018 |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 15,097,175 | - | 15,097,175 |
| | 15,097,175 | 213,018 | 15,310,193 |

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| тыс. тенге | Уровень 1 | Уровень 3 | Итого |
|---|------------------|----------------|-------------------|
| Производные финансовые инструменты Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 217,459 | 217,459 |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 9,785,361 | - | 9,785,361 |
| | 9,785,361 | 217,459 | 10,002,820 |

Производные финансовые инструменты были классифицированы в Уровень 3, так как Банк определяет справедливую стоимость таких инструментов на основе использования методов оценки. Данный метод оценки представлен моделью ценообразования опционов Блэка–Шоулза. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка, независимыми друг от друга сторонами.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении определения справедливой стоимости Уровня 3 иерархии оценок справедливой стоимости:

| | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток предназначенные для торговли | |
|---|---|-----------------------|
| | 2013 г. тыс. тенге (не аудировано) | 2012 г. тыс. тенге |
| 1 января | 217,459 | 242,175 |
| Итого прибылей и убытков, отраженные: - в прибылях и убытках | (4,441) | (13,535) |
| Выбытия/погашение | - | (11,181) |
| 30 июня | 213,018 | 217,459 |

24 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В июле 2013 г. произошло увеличение Уставного капитала Банка на сумму 1,350,000 тысяч тенге в связи с продажей акций в количестве 1,350,000 штук по цене 1,000 тенге.

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 г. № 161 принято решение о приостановлении сроком на 3 месяца действия лицензии АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, в части приема депозитов и открытия банковских счетов физических лиц.